



I.P.E. COOP. CONFIDI
Imprese per l'Europa Confidi

Alla Spettabile

Via Cola di Rienzo, 190 – Roma

Dipendenza.....

RICHIESTA DI CONCESSIONE DI FIDO
GARANTITO DALLA CONVENZIONE
C.C.I.A.A. di ROMA/I.P.E. COOP. CONFIDI

FONDO ANTICRISI 2015

Il/la sottoscritto/a.....C.F.....

nato aIl.....titolare e/o legale rappresentante della

N. C.F.....N. REA.....

Sede legale.....telefono.....

Email/pec Sito

Sede operativa.....

Costituita il.....Capitale Sociale €.....così ripartito:.....

Attività.....codice ISTAT.....

Canone/i di locazione annua sede legale e/o operativa.....

Immobili di proprietà aziendali

Fatturato* Risultato d'esercizio*

Attivo patrimoniale* Debiti a breve*

Debiti m/l termine Patrimonio Netto*

CHIEDE la concessione di un **finanziamento per €**.....

valido fino a..... destinato ad .. Investimenti Acquisto scorte

di uno **scoperto di c/c per €**valido per

Mod. R/BANCA

*Da rilevare dall'ultimo bilancio approvato.

Offrendo le seguenti garanzie:

- a) Fideiussioni personali (specifica di eventuali informazioni / beni immobili)

.....
.....

- b) I.P.E. COOP. CONFIDI/CCIAA di ROMA del...**50%**...

Dichiara di avere in corso, alla data odierna i seguenti affidamenti bancari o domande di fido:

Finanziamenti Medio/Lungo termine e/o leasing.....

.....
.....

Scoperti di c/c con relativo utilizzo.....

.....
.....

Anticipo fatture e/o Riba con relativo utilizzo

.....
.....

Partecipazioni o controllo in altre imprese.....

.....
Dipendenti n..... Tempo determinato..... Tempo indeterminato..... Apprendisti.....

Eventuali assunzioni a progetto ultimato.....

Motivazioni della richiesta con descrizione se trattasi di investimenti:

.....
.....

.....
.....

.....
.....

.....
.....

.....
.....

Relazione descrittiva allegata: SI NO

Studi di fattibilità, progettazione esecutiva, direzione lavori, servizi di consulenza ed assistenza	€.....
Spese per opere murarie e assimilate	€.....
Attrezzature e macchinari	€.....
Arredi	€.....
Impianti	€.....
Acquisto scorte o Materie prime	€.....
Totale Investimento	€.....
Mezzi propri	€.....
Richiesta finanziamento medio/lungo termine	€.....
Richiesta affidamenti operativi	€.....

Principali clienti

.....

.....

Principali fornitori.....

.....

.....

Altre notizie ritenute utili

.....

.....

.....

Il finanziamento è richiesto dalla sottoscritta azienda per i fini e gli scopi dichiarati.
Sono a conoscenza, inoltre, che la mia richiesta potrà essere modificata nell'importo e nella
formulazione, in sede di valutazione, dal Confidi. Il Confidi mi comunicherà via mail o pec o
RRR l'esito della sua valutazione.

Roma il...../...../.....

Firma e timbro

Mod. A/CARICHIETI 3

Spett.le
CARICHIETI
Agenzia/filiale

E p. c.

I.P.E. COOP. CONFIDI
Via Cola di Rienzo, 190
00192 Roma

Il/la sottoscritto.....in qualità di Amministratore/ Titolare della in relazione alla richiesta di garanzia effettuata alla IPECOOPCONFIDI, da prestare per le seguenti linee di credito ;

- €.....(.....) finanziamento chirografo di mesi.....
- €.....(.....) finanziamento chirografo di mesi.....
- €.....(.....) affidamento in c/c
- €.....(.....)

Autorizzo

con riferimento all' art. 9 dello Statuto della cooperativa I.P.E. Coop. Confidi

ad addebitare

sul conto corrente n. intestato allo scrivente ed in essere presso di Voi:

1) L'importo di €..... (.....)

pari al 3 % del finanziamento + € 500 quote sociali e diritti di segreteria, quale contributo una tantum alle spese di gestione, da accreditare sul c/c n. 80271 intestato "I.P.E. Coop. Confidi - conto Ordinario", in essere presso la Vs Ag. di Castro Pretorio, da prelevarsi al momento della concessione del finanziamento stesso;

2) L'importo di €(.....)

con causale **quote a garanzia** (restituibili ad operazione estinta) pari ad una quota di euro 25,82 per ogni 516 euro di finanziamento concesso, da accreditare sul c/c 80272 tenuto presso la Vs Ag. di Castro Pretorio, intestato "I.P.E. Coop. Confidi – Fondo Garanzia";

La revoca della presente disposizione dovrà essere controfirmata per accettazione dall'I.P.E. Coop. Confidi .

Roma,

Firma,

N.B. NEL CASO CHE L'IMPORTO DEL FINANZIAMENTO CONCESSO DALL'ISTITUTO SIA INFERIORE A QUELLO DA NOI RICHIESTO GLI IMPORTI DI PERCENTUALE E DI RAPPORTO DI CUI SOPRA DOVRANNO ESSERE RIDOTTI IN PROPORZIONE.

COGNOME NOME
INDIRIZZO CITTÀ
CDG.

Premesso che, come rappresentato nell'informativa che mi è stata fornita ai sensi del Decreto Legislativo 196/03, l'esecuzione delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari richiede la comunicazione (e il correlato trattamento) dei miei dati personali alle categorie di soggetti di seguito specificate:

- soggetti che svolgono servizi di elaborazione ed archiviazione dati;
- soggetti per conto dei quali CARICHIETI agisce come intermediario nella vendita di prodotti o servizi (ad esempio società del Gruppo Bancario Carichieti, Intesa San Paolo, Intesavita, Fondigest, Leasindustria, Mediofactoring, Cartasi, etc.) da me richiesti o che io abbia a richiedere in futuro;
- società che svolgono servizi bancari e finanziari;
- soggetti che offrono servizi per l'acquisizione, la registrazione ed il trattamento di dati rivenienti da documenti o supporti forniti o originati dagli stessi clienti ed aventi ad oggetto lavorazioni massive relative a versamenti, pagamenti, valori, effetti, assegni ed altri titoli;
- soggetti che svolgono attività di stampa, trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela;
- soggetti che svolgono servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela;
- enti interbancari e società che rilevano i rischi finanziari e creditizi e soggetti che svolgono attività di recupero crediti e visure ipocatastali;
- società di gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari, società incaricata della revisione e certificazione del bilancio della banca.

sono consapevole che, in mancanza del conferimento dei miei dati personali, la banca non potrà dar corso all'effettuazione di operazioni o servizi bancari. Qualora io comunichi i miei dati personali, tale conferimento deve intendersi come manifestazione di consenso alla comunicazione ed ai trattamenti, anche da parte di terzi, relativi alle operazioni ed ai servizi richiesti.

Inoltre, per quanto riguarda la comunicazione, da parte della Banca, dei miei dati anagrafici a società di rilevazione della qualità dei servizi erogati da CARICHIETI

(a) do il consenso nego il consenso

per quanto riguarda il trattamento, da parte della Banca, dei miei dati a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi del Gruppo Bancario Carichieti

(b) do il consenso nego il consenso

per quanto riguarda il trattamento, da parte della Banca, dei miei dati a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi di società terze

(c) do il consenso nego il consenso

per quanto riguarda la comunicazione a società terze da parte della Banca dei miei dati anagrafici ai fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti e/o servizi.

(d) do il consenso nego il consenso

.....
Firma

.....
Luogo e data di sottoscrizione

Per quanto riguarda il trattamento di dati sensibili, già acquisiti o che saranno acquisiti dalla banca a seguito delle operazioni o dei contratti indicati nel periodo in corsivo a pagina 1 dell'informativa (ad esempio iscrizione a sindacati, partiti o altre associazioni, dati relativi alla salute), sempre nei limiti in cui esso sia strumentale per la specifica finalità perseguita dall'operazione o dai servizi da me richiesti

(e) do il consenso nego il consenso

.....
Firma

.....
Luogo e data di sottoscrizione

Avvertenze: il presente modulo richiede DUE SOTTOSCRIZIONI (una per ogni sezione) da parte dell'interessato o dal soggetto che legalmente lo rappresenta (per le società e gli enti: Presidente, Amm.re Unico, etc.; per le persone fisiche legalmente incapaci di firmare: genitore, tutore, etc.).

caratteristiche dei rapporti di credito in essere, andamento e storia dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti. Alcune informazioni aggiuntive possono essere fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

I sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono gestiti da:

1. **ESTREMI IDENTIFICATIVI:** *Experian-Cerved Information Services S.p.A.*, con sede legale in Roma, Via C. Pesenti n. 121/123, 00156 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), Via C. Pesenti n. 121/123, 00156 Roma - Fax: 199.101.850, Tel: 199.183.538, sito internet: www.experian.it (Area Consumatori) / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** Banche, intermediari finanziari nonché altri soggetti privati che, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, concedono una dilazione di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi (fatta eccezione, comunque, di soggetti che esercitano attività di recupero crediti) / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tali tempi sono ridotti a quelli indicati nella tabella sotto riportata nei termini previsti dalle disposizioni del codice deontologico / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** si / **ALTRO:** l'accesso al sistema di informazioni creditizie gestito da Experian-Cerved Information Services S.p.A. è limitato ai partecipanti ed ai soggetti a ciò legittimati ai sensi delle disposizioni normative di volta in volta vigenti. Experian-Cerved Information Services S.p.A. effettua, altresì, in ogni forma (anche, dunque, mediante l'uso di sistemi automatizzati di credit scoring) e nel rispetto delle disposizioni vigenti, il trattamento di dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque. I dati oggetto di trattamento da parte dell'Experian-Cerved Information Services S.p.A. possono venire a conoscenza di Experian Ltd, con sede in Nottingham (UK) che, nella qualità di responsabile, fornisce servizi di supporto tecnologico funzionali a tale trattamento. L'elenco completo dei Responsabili, nonché ogni ulteriore eventuale dettaglio di carattere informativo, con riferimento al trattamento operato dalla Experian-Cerved Information Services S.p.A., è disponibile sul sito www.experian.it.
2. **ESTREMI IDENTIFICATIVI:** *CRIF S.p.A.*, con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Zanardi 41, 40131 Bologna. Fax: 051 6458940, Tel: 051 6458900, sito internet: www.consumatori.crif.com. **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** banche, intermediari finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** quelli previsti dal Codice di deontologia indicati nella tabella sotto riportata, nei termini previsti dalle disposizioni del codice deontologico / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** si / **ALTRE INFORMAZIONI:** CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extra-europei e, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che operano - nel rispetto della legislazione del loro paese - come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito www.crif.com/).

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società [Responsabile Servizio Compliance Dott. Donato Di Tizio - CariChieti S.p.A. Via Colonna 24- 66100 Chieti] oppure ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, ai recapiti sopra indicati.

Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (art. 7 del Codice; art. 8 del codice deontologico).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

richieste di finanziamento	6 mesi , qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
morosità di due rate o di due mesi poi sanate	12 mesi dalla regolarizzazione
ritardi superiori sanati anche su transazione	24 mesi dalla regolarizzazione
eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso)
rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date

COGNOME.....NOME.....CDG.....RAPPORTO.....

Per quanto riguarda il trattamento dei dati sull'importo dei finanziamenti da me ricevuti e sul positivo andamento dei rapporti da parte dei Sistemi di Informazioni Creditizie ad adesione volontaria, descritti nell'apposita sezione dell'informativa, sono consapevole che anche nei casi di "consenso negato" oppure di finanziamenti legati all'attività imprenditoriale o professionale, sarà comunque effettuata segnalazione di ritardo nei pagamenti ed altri inadempimenti.

do il consenso

nego il consenso

Luogo e data _____

Firma _____

Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti - INFORMATIVA
(G.U. n 300 del 23 dicembre 2004)

Come utilizziamo i Suoi dati
(art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali
art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Gentile Cliente,

per concederLe il finanziamento richiesto, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, potrebbe non esserLe concesso il finanziamento.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui Lei chiederà un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se Lei ha presentato a noi una recente richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate.

Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso². In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario.

Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito (www.carichieti.it) inoltrandolo alla nostra società:

CariChieti S.p.A.	Via Colonna 24 - 66100 Chieti Tel. 0871.568.1 - Fax 0871.568.530 Email: compliance@carichieti.it
-------------------	--

e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati:

Experian-Cerved Information Services S.p.A.

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento e adempiere ad obblighi di legge.

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni (*dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso*) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo Codice di deontologia e di buona condotta (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004, n. 300; disponibile al sito web www.garanteprivacy.it). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie.

I dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (*andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto*).

Nell'ambito dei sistemi di informazioni creditizie, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare **estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a lei ascritte. Tali elaborazioni verranno effettuate attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.**

I Suoi dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di affidabilità e solvibilità (cd. *credit scoring*), tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: **numero e**

² Tale consenso non è necessario qualora Lei lo abbia già fornito sulla base di una nostra precedente informativa.